

Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

La presente política tiene como objetivo establecer las directrices para la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (LA/FT) dentro de AnimalX LifeStyle, mediante la implementación de medidas eficaces que garanticen la transparencia en las operaciones comerciales, conforme con las normativas y regulaciones nacionales e internacionales.

Esta política aplica a todos los empleados, directores, ejecutivos, franquiciados y contratistas de AnimalX LifeStyle en todas las operaciones, tanto nacionales como internacionales, así como a todas las transacciones financieras realizadas por la empresa.

Lavado de activos: Proceso mediante el cual se ocultan o disfrazan los fondos obtenidos de actividades ilícitas, con el fin de darles una apariencia de legitimidad.

Financiamiento del terrorismo: Actividades que buscan recaudar, movilizar o administrar fondos para financiar actividades terroristas.

Cliente: Toda persona o entidad que solicite productos o servicios de AnimalX LifeStyle.

Compromiso de la Alta Dirección

La alta dirección de AnimalX LifeStyle está comprometida con la implementación de prácticas y políticas que aseguren el cumplimiento de las leyes y regulaciones sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. La dirección garantiza que los recursos necesarios serán asignados para implementar este programa de cumplimiento.

Procedimientos de Conozca a su Cliente (KYC)

AnimalX LifeStyle implementará procedimientos de Conozca a su Cliente (KYC) para verificar la identidad de sus clientes y, en su caso, de los beneficiarios finales de las transacciones. Esto incluye:

Solicitar y verificar información básica del cliente (nombre, dirección, fecha de nacimiento, actividad económica, etc.).

Evaluar el riesgo del cliente, según su perfil y las transacciones que realice.

Mantener registros actualizados de los datos obtenidos en el proceso de KYC.

Identificación de Riesgos Los riesgos asociados con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo serán evaluados de manera continua a través de:

Evaluaciones de riesgo periódicas de los clientes y transacciones.

Monitoreo de transacciones para detectar patrones inusuales o sospechosos.

Capacitación continua de los empleados para identificar señales de lavado de activos.

Monitoreo de Transacciones: AnimalX LifeStyle implementará un sistema de monitoreo para identificar, analizar y reportar transacciones sospechosas, que pueden incluir:

Operaciones que no tienen un propósito económico claro.

Transacciones inusuales en relación con el perfil de riesgo del cliente.

Movimientos de dinero grandes o fuera de lo común en productos o servicios de la empresa.

Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS): Cualquier transacción o actividad sospechosa debe ser reportada inmediatamente al Oficial de Cumplimiento (Responsable de la Prevención de Lavado de Activos). Este informe debe ser realizado sin demora y de manera confidencial. La empresa se compromete a cooperar plenamente con las autoridades correspondientes, en caso de ser requerido.

Formación y Capacitación: Los empleados de AnimalX LifeStyle deberán recibir formación periódica sobre los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, con el fin de Familiarizarse con las señales y comportamientos sospechosos, comprender la importancia de las políticas de KYC y prevención, estar actualizados sobre las normativas y cambios legales,.

Confidencialidad

La empresa garantiza que toda la información relacionada con la identificación de clientes y las transacciones será manejada con estricta confidencialidad y de acuerdo con las leyes de protección de datos personales.

Auditoría Interna y Cumplimiento

La empresa realizará auditorías internas periódicas para evaluar la efectividad de esta política. Además, se asegurará de que el Oficial de Cumplimiento cuente con la autoridad y los recursos necesarios para llevar a cabo una supervisión continua del programa.

Consecuencias por Incumplimiento

Cualquier empleado que no cumpla con esta política será objeto de medidas disciplinarias, que pueden incluir sanciones internas o la terminación de la relación laboral, según la gravedad del incumplimiento. Además, en caso de detectar operaciones ilícitas, AnimalX LifeStyle colaborará con las autoridades pertinentes y tomará las acciones legales que correspondan.

Revisión y Actualización

Esta política será revisada anualmente o cuando las circunstancias lo requieran para asegurar su eficacia y cumplimiento con las normativas locales e internacionales sobre la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

AnimalX LifeStyle se compromete a mantener un entorno transparente y ético, fomentando la confianza de sus clientes, empleados y la comunidad en general en todo lo relacionado con la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.